**不做卡奴，班班教你玩转信用卡**

**爬楼密码：落英缤纷**

今天早上我发现挺多小伙伴都在聊信用卡

什么是信用卡？

信用卡是一种个人、小额、短期、无息、消费贷款工具。

信用卡有什么特点呢？

首先就是免息期。信用卡持卡人在一个消费周期内，短则20天，长则56天的时间内，使用信用卡消费，是免息的。相当于获得一笔银行的小额无息贷款，这一点还是很不错的，对吧。

那这个免息期怎么来的呢？是因为信用卡有两个比较重要的日子，一是账单日，二是还款日。一般来说还款日在账单日之后20天左右，从账单日到期还款日之间的这段时间就是免息还款期。

我来举个例子。

比如班班有一张信用卡的账单日为25日，最后还款日为18日。

如果我在3月25日之前的刷卡消费（就比如24日吧）都会计入本期账单，到4月18日还款。中间有多少天免息期呢？24天。

如果我在3月25日之后再刷卡消费（比如26日），则这些消费都在4月25日才计入账单，到5月18日才需要还款。那这个免息期有多长呢？52天。

**划重点：尽量在账单日之后再消费，这样免息期就比较长，而不要在账单日之前消费。**

其实只要记住在账单日之后消费就可以获得最长的免息期。

免息期很美好，下一个特点就不那么美好了，甚至有点凶残！

这个特点就是高利率。使用不当，信用卡就会变成了高利贷。

信用卡的利率是每日万分之五。信用卡的利率是每日万分之五。大家觉得这个利率高吗？嗯，非常高，转化成年化利率，那就是18%。

巴菲特相信大家都听说过，巴菲特的年化收益率只有20%，看起来不起眼，但是他凭着这不起眼的20%做到了世界首富。

所以，18%的年利率是非常高的。

那哪些情况下，信用卡会变成高利贷呢？

首先就是逾期未还。信用卡是按日计息的，晚还一天，都会产生逾期费用，同时还会对征信造成污点，影响购房贷款等其他贷款的审批。所以，千万不要忘记还款！！！

其次就是每月只还最低还款额。只还最低还款额不影响征信，但是！会产生大量的高额利息支出。并且这些利息支出是算入账单的，也就是说，这些是利息会越滚越多。真正的高利贷！

第三就是分期付款。分期付款也不影响征信，也不存在利滚利。但是账单总额会按18%的年利率来计算利息。有些银行为了鼓励你分期，利率会打折，会相对低一些，但最低也有8%左右。

很多人迫于还款压力，可能会选择最低还款或分期付款。我来简单说明一下，该如何选择。

如果你的账单总额非常大，超过了3个月的收入。比如月入5千，账单1万5。那我建议你可以选择分期付款，减轻每期的还款压力，同时控制刷卡消费。尽量不要增加账单金额。

如果你的账单金额不是那么大，只相当于1个月的收入。比如月入5千，账单是5~6千的样子。如果全额还款就没钱吃饭了，那你可以选择最低还款，同样地要控制刷卡消费，不再增加账单，保证在第二个月全额还款。

这里其实也是一个量化的过程。具体的计算过程，大家可以去算算。

也正是因为信用卡的高利率使很多人成为卡奴，让信用卡成了某些人眼中的洪水猛兽。

那信用卡是不是真的是洪水猛兽呢？我的答案是：不是。

合理使用，不仅可以增加个人信用，甚至还可以用来薅羊毛。接下来讲讲如何合理使用。

1. 合理用好免息期

比如我想去买个笔记本，7000元，然后手上有张信用卡是25号记账日，18号还款日，怎么来刷卡呢？

在3月25号账单日之后刷信用卡购买，比如26日，接下来的52天内，就可以用手上的现金7000元去买入货币基金，或者投资国债逆回购，赚点小钱。

到5月18日再还上信用卡就可以了。

这中间的收益大概是40元左右，这就是用信用卡来薅羊毛。

需要注意的是，薅免息期的羊毛，一定要记清楚记账日和还款日。不然逾期是要承担违约金和利息的，利息还是按照账单透支总金额为核算基数的，而且搞不好会被记上银行黑名单，务必记清楚这二个日子。

1. 巧用信用额度

高信用额度可以干嘛？必要时提现金额高，刷卡消费上限高，办理签证可以当做一种资产担保，快速审批房贷，车贷等等......同时也说明你的信用良好。

如果你没有这么高的额度，怎么办呢？提升额度！那么怎么提升信用额度呢？很简单，日常的消费都放在信用卡刷卡。

比如超市消费，不但可以享受有些商超和银行的联合优惠折扣，还能同时提高信用额度，一举两得！

当然，你也可以帮身边的朋友代刷，或者单位大宗采购时，如果恰好经过你的手，你也可以代刷一下，既提升额度又能套现，也是一举两得。

总之，提升信用额度，就一个办法，多刷卡！刷的越多信用额度也就提升的越快。

1. 合理利用积分以及各类银行不同的活动。

大家逛街，经常可以看到某个商超收银台那里会举一个小牌子，写明刷某行信用卡可以折上折。或者是经常出差的小伙伴，可以看到什么南航联名信用卡，信用额度和里程可以兑换之类的，等等。

这个就是我们薅羊毛的重点区域了，比如就说我吧，我有2张信用卡，一张交通银行，一张招商银行。之所以办这两家银行的信用卡，也是在办理的时候就考虑过他们家的活动比较多。

交通银行有周五加油优惠，而招行是周三美食半价优惠，所以基本上就是这两张卡轮换着用，既省了自己口袋里的钱，又满足了自己生活的必须消费，何乐而不为呢！

说到积分兑换，班班要提醒三点：

1. 积分兑换也有不同。时间久了积分自然越积越多，可以根据积分数量来查看可兑换什么样的实物，一般情况下，积分兑换分2种，一种是纯积分兑换，一种是积分加现金兑换。前者肯定是最划算的，因为一分钱都不用出，绝对是省钱。后者呢，就是典型的积分+现金，这时就要视情况而定。先确定要兑换的物品是不是自己的必须品，然后控制现金的额度。不要为了兑换而花了不该花的钱。
2. 积分也是有有效期的。

具体以每个银行的规定为准，别白白浪费了自己的积分。

说到这里，没有注意过信用卡积分的小伙伴们，赶紧去看看信用卡商城吧，查查自己的积分，看看还有多少羊毛没薅到！

## 温馨小提示：

## 如何处理溢缴款

有些小伙伴有多张信用卡，还款也很及时，但是误把还A卡的钱还到B卡里了，B卡里的钱就成了我这个信用卡的“溢缴款”。

很多人跟我一样一开始认为既然钱是我自己的又存在我自己的卡里，就算是信用卡取出来也应该不需要费用吧。

事实并非如此。

我把钱误存到信用卡不仅没有利息可收，换作【以前】大部分银行取现的时候还需要按照信用卡透支取现一样的收取手续费。

只是由于这部分溢缴款的体量和金额都比较小，对于银行来说并不是很好的利润点，渐渐地有些银行就取消了这部分的取现手续费用。

虽然大部分银行可以免费提现溢缴款了，但如果不想消费掉的话，应该怎么提现出来也是一个问题。

一般来讲银行都可以免费让客户对溢缴款进行提现，一般有三种方式：

第一，直接到柜台取现。

第二，提现到该行的储蓄卡，比如通过招行的APP直接提现到本人招行的储蓄卡里面。

第三，只有极少银行可以支持本地甚至异地ATM取现。

比如广发还能够到其他行的ATM进行异地取款，免收任何手续费。

不过提醒，即便个别银行可以支持异地提现溢缴款，但是记住提现的时候不要超出溢缴款的总金额，要不然也会被当成“透支取现”处理进行收费，费用包括手续费和利息。

不过也有的国有银行比如农行，只能靠消费“提现”，而不支持任何其他方式的提现。

如果溢缴款的数额不大，不用拿出来也可以，直接拿来消费，反正到时信用卡每月还款会优先把账户中的溢缴款部分进行扣除。

其实溢缴款对大家的影响不大，那为什么要讲这一段呢？

因为，妙用溢缴款可以免费提现支付宝和微信的钱呀~。

方法很简单：只要把微信或者支付宝中多出来的钱直接还到信用卡中成为溢缴款，再把溢缴款按照我上面讲的三种方式（不同的银行具体操作可能不同，记住致电银行客服确认）提现，就可以成功避开收费啦！

接下来，再讲一些信用卡使用的tips。

tip1，尽可能利用它的免息还款期，即采用全额还款模式。并在还款日当天还款，这一块相当于免费的贷款。

tip2，利用免息还款期高阶玩法，可以办理不同银行的信用卡，并错开它们的账单日。每次刷卡优先选择刚过账单日的那张卡，这样就可以获得最长的免息期。

tip3，将信用卡的免息期和货币基金搭配使用，我们在消费时使用信用卡，对应的流动资金则暂时安放在货币基金里，到还款日，通过货币基金还款。采用这种搭配模式可以赚取一段时间的货基收益，薅一点小羊毛。

以上三个小tip就是使用信用卡的正确姿势。

最后，班班要说的是：薅羊毛是娱乐，透支高风险，信用最重要！把信用卡玩成额外负担就不好啦，还是要合理使用，让它成为我们的理财好帮手！

以上，就是今天分享的全部内容啦，谢谢大家周末晚上放弃休息，过来学习。

## 附赠一个理财小故事：

大家应该都有听过一个故事，三个和尚挑水吃的故事，我们今天讲的是两个和尚挑水吃。

从前有两座山，一座山上住着“一休”和尚，另一座山上住着“二休”和尚，山上没有水，每天一休与二休都需要到山下来挑水。

两人很快成为好朋友。某一天，二休去挑水时，发现一休竟然没出现，第二天，二休再去挑水，一休还是没出现，二休就开始担心了，决定去探望一休。

上山后，他发现一休正在大树下打太极拳。

二休很惊讶地问道：“一休，为什么你没有挑水还有水喝呢？

一休回答说：“这3 年来，我每天挑完水，都会利用零碎时间来挖井。

现在我已经挖好一口井，井水源源不绝地涌出，从今以后，我再也不用下山挑水了！

我还可以省下很多时间，来做我自己喜欢的事。

因此，一休从此不用再挑水，因为他挖了一口井；二休却依然不能休息。

## 这个故事给班班的启示有两点:一个是方法比努力更重要，二是坚持。

我们大部分人都是工薪族吧，早九晚五的工作，除了在追求自己的梦想之外，更多是为了生存需要。

我们目前的工作就是在挑水，以获得收入报酬。

我们哪一天离开工作岗位了，不挑水了，也无从获得收入IMG_256

二休在拼命一心挑水的时候，一休在谋一条可持续的有水喝的方法- 挖井。

大家来学习理财，也是一种挖井。

## 理财，不会使你一夜暴富。

## 但是只要你能长期坚持下来，也是增加持续收入一种方式，班班一直相信，如果你不花时间去创造你想要的生活，你将会被迫花更多的时间去应付你不想要的生活。

这个世界上，几乎99%的人都在靠工资生活，而只有很少一部分人拥有源源不断的持续收入。

我们总是认为，只要提的桶越大，收入越多，那么一切就会好的

而事实上，只要你选择提桶，你就必须每天去上班去干活。

**因而大家可以去思考一下，你是提桶者还是挖井者？**